



Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк

Додаток 4

АТ «ІДЕЯ БАНК»

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ Про результати діяльності АТ «Ідея Банк» у 2021 році

2021

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2021 році
4. Основні показники діяльності та ринкові позиції Банку
5. Звіт про результати діяльності за рік, що закінчився
6. Підсумки діяльності

Додаток 1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2021 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») працює на банківському ринку з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, виданих Національним банком України. АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та статус ошадного.

Історія Банку

31 серпня 1989 року – У Державному банку колишнього СРСР було зареєстровано Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і сав базою теперішньої фінансово-кредитної установи – Акціонерного товариства "Ідея Банк".

18 травня 1995 року – На Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про реорганізацію Комерційного банку "Прикарпатлісбанк" у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк "Прикарпаття"».

22 червня 2007 року – Польська фінансова група Getin Holding S.A. стала власником 93% акцій ВАТ "АКБ Прикарпаття".

2007 рік - Статутний капітал Банку збільшено до 147 млн грн, набуто статусу Банку з іноземним капіталом.

16 листопада 2007 року – Протоколом Загальних зборів акціонерів затверджено нову назву Банку – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк".

21 грудня 2009 року – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк".

13 жовтня 2011 року – Публічне акціонерне товариство «Плюс Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

20 травня 2015 року – Thomson Reuters включив ПАТ "Ідея Банк" до розрахунку індексу ставок депозитів фізичних осіб (UIRD)

28 квітня 2016 року – Ідея Банк збільшив статутний капітал на 41,132 млн. гривень - до 298,742 млн. гривень шляхом додаткового випуску акцій.

07 вересня 2016 року – Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaA із прогнозом стабільний

16 жовтня 2018 року – зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, в результаті чого змінився тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також нове найменування Банку – АТ «Ідея Банк».

20 грудня 2019 року - Компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Разом з тим, сторони не змогли погодити комерційні умови угоди у встановлений договором термін.

10 листопада 2021 року – АТ «Перший Український Міжнародний Банк підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Разом з тим, договір було розірвано в зв'язку з невиконанням усіх умов переходу права власності на акції АТ «Ідея Банк», що були вказані в Договорі, до 25 лютого 2022.

21 лютого 2021 року - Національна рейтингова агенція «Кредит Рейтинг» підвищила довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня *aaAA* зі стабільним прогнозом.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення/обслуговування рахунків клієнтів, надання кредитів, розрахунково-касові операції, а також валютні операції. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

АТ «Ідея Банк» входить до групи банків, що належать до іноземних банківських груп та має статус ощадного банку.

Станом на 31 грудня 2021 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року керівництво Банку не володіє часткою у статутному капіталі Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. В 2021 році Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 82 відділення, які розташовані в Україні.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги у національній валюті та іноземних валютах, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;

- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право здійснювати окремі види професійної діяльності на ринку цінних паперів.

2. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ

Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його діяльності.

Органами управління та контролю Банку є:

- вищий орган управління – Загальні збори Акціонера;
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

Починаючи з 13.11.2018 року Загальні збори акціонерів представлені Єдиним акціонером Банку - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.).

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів АТ«Ідея Банк», Положенням про Наглядову раду АТ «Ідея Банк» та Положення про Правління АТ «Ідея Банк».

У Банку діє Служба внутрішнього аудиту – самостійний структурний підрозділ Банку, який є оперативною складовою системи внутрішнього контролю.

Органи управління та контролю зосереджені на створенні в Банку системи важелів та противаг, що забезпечують узгодження інтересів Банку, акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб.

Створена в Банку **система управління ризиками** передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків у відповідності до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитних ризиків, Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

В Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс – ризику, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби Внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками в цілому.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- **Кредитний Комітет**, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- **Комітет із управління активами, пасивами і тарифами**, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

- **Комітет із управління операційними ризиками**, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;

- **Комітет кредитного ризику**, з метою прийняття рішень у справах, що стосуються управління кредитним ризиком на регулярній і систематичній основі, зокрема: надання пропозицій щодо встановлення та вжиття заходів щодо дотримання меж допустимого ризику.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку працює окремий підрозділ – Службу комплаєнс-контролю. Основним завданням Служби комплаєнс-контролю є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно - правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2021 РОЦІ

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування.

Крім того, збереження високої прибутковості уможлиблює заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, Національний банк України протягом 2021 року декілька разів підвищував облікову ставку. Загалом, з метою забезпечення зниження рівня інфляції з початку 2021 року облікову ставку було підвищено на 3 в.п. з 6% до 9% на кінець 2021 року. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки Національний банк України також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в. п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. За 2021 рік інфляція склала 10%, збільшившись у порівнянні з 2020 роком на 5 в.п. (інфляція в 2020 році склала 5%).

Економіка України відновлювалася, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. Зростання реального ВВП у 2021 році склало 3,4%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 січня 2022 року міжнародні резерви України склали 30,9 млрд дол. США. Протягом 2021 року вони збільшилися на 1,8 млрд дол. США або на 6,2% незважаючи на те, що протягом року було здійснено значні виплати за зовнішніми зобов'язаннями держави.

Військове вторгнення Російської федерації та значні розрушення інфраструктури України буде мати значний невизначений критичний вплив на економіку України та на економіку всього світу, рівень інфляції в Україні та в світі. Відбудова інфраструктури та становлення економіки буде ключовою задачею для країни.

Фінансова допомога від країн світу, організацій, партнерів та МВФ є базовою передумовою для відновлення економіки України та повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету.

4. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

У 2021 році на розвиток економіки та банківського сектору в Україні продовжували впливати пандемія коронавірусу COVID-19 та обумовлені нею карантинні заходи. Попри це, Банк у звітному періоді продемонстрував високоефективну роботу та прибуткову діяльність.

Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2021	2020	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	6 073	5 082	+19,5
Кредитно-інвестиційний портфель	4 943	3 933	+25,7
Кошти клієнтів	4 238	3 829*	+10,7
Статутний капітал	323	299	+8,0
Власний капітал	1 463	932	+57,0
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	2 065	1 675	+23,3
Чистий комісійних дохід	156	134	+16,4
Інший операційний дохід	37	51	(37,8)
Адміністративні витрати	732	629	+16,4
Прибуток до оподаткування	711	274	+159,5
Прибуток за рік	581	225	+158,2
Доходність активів (ROA)%	10,8	4,4	+6,4 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	52,5	27,5	+25,0 в.п.
Cost Income Ratio	32,4	33,7	-1,3 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	10,9	10,2	+0,7 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	14,9	21,5	- 6,6 в.п.
Кількість відділень Банку	82	82	-
Облікова чисельність працівників	1 262	1 270	-0,6

* до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

Чисті активи Банку на кінець 2021 року склали 6 073 млн. грн., збільшилися на 991 млн. грн. або 19,5% у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займав 32 позицію (2020 рік – 29) в банківській системі України серед 71 платоспроможного банку. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2021 року склав 4 804 млн. грн., збільшився на 1 014 млн. грн. або 26,8% у порівнянні з минулим роком. За розміром кредитного портфелю Банк займав 23 позицію (2020 рік – 21).

Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займав 13 позицію (2020 рік – 12). Кредитний портфель фізичних осіб Банку на кінець 2021 року склав 4 794 млн.грн, збільшився на 1 012 млн.грн. або 26,8%.

Основною складовою ресурсної Базу банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2021 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4 238 млн. грн., збільшився на 409 млн. грн. або 10,7% у порівнянні з минулим роком, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку. Обсяг коштів фізичних осіб за 2021 рік збільшився на 291 млн. грн. або 9,5% та на кінець 2021 року склав 3 357 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займав 20 позицію (2020 рік – 20). Обсяг коштів юридичних осіб за 2021 рік збільшився на 119 млн. грн. або 15,6% та на кінець 2021 року склав 880 млн.грн. Основну питому вагу коштів клієнтів складають строкові кошти клієнтів – близько 74%. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Банк зберігає високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю – співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні – 304,7% (мінімальне значення 100%).

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2021 року склав 581 млн. грн., що на 356 млн.грн. або в 2,6 разів більше у порівнянні з минулим роком. За фінансовим результатом АТ «Ідея Банк» займав 18 позицію (2020 рік – 20).

Незважаючи на продовження негативного впливу пандемії коронавірусу COVID-19 в 2021 році Банк продовжував демонструвати одні з найкращих по банківській системі показників ефективності діяльності: ROA, ROE, Cost-to-Income (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку).

За 2021 рік показник ROA Банку склав 10,7% (в цілому по банківській системі 4,1%), ROE – 52,5% (в цілому по банківській системі 35,2%), Cost-to-Income – 32,4% (в цілому по банківській системі 53,5%).

Протягом звітного року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку України, дбав про якість своїх активів, утримував високий рівень високоліквідних активів (вище 10%) в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

В 2021 Банк успішно впровадив зміни в методології розрахунку показників адекватності регулятивного капіталу в частині збільшення ваги коефіцієнтів ризику для незабезпечених споживчих кредитів (збільшення коефіцієнту ризику з 100% до 150%) та введення показника мінімального розміру операційного ризику (MOP). Банк забезпечив високий рівень капіталізації та фінансової стійкості. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2021 року склав 14,9% при нормативному значенні не менше 10%.

5. ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Фінансовий результат Банку за 2021 рік склав 581,1 млн.грн., що є вищим від результату 2020 року на 356,0 млн. грн. (таблиця 1).

Основними чинниками, що вплинули на збільшення фінансового результату в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 71%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.

Чистий процентний дохід Банку склав 2 064,9 млн. грн., що на 389,9 млн. грн. (23,3%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю фізичних осіб (на 26,8%) та;
- виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 156,2 млн. грн., що на 22,5 млн. грн. (16,9%) вище 2020 року. На зростання чистого комісійного доходу вплинули: збільшення попиту на банківські продукти та сервіси, активна робота по наданню клієнтських сервісів та послуг по обслуговуванню клієнтів, наданню онлайн сервісів інтернет-еквайрингу та переказів для фізичних осіб з картки на картку (P2P перекази), зростання кількості активних клієнтів (на 3,9% до 179 тисяч на кінець 2021 року, загальна клієнтська база склала 428 тисяч клієнтів).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2020	2021	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	1675 083	2064 947	389 864	23,3%
- Процентний дохід	2207 282	2423 041	215 759	9,8%
- Процентні витрати	532 199	358 094	-174 105	-32,7%
Чистий комісійний дохід	133 685	156 219	22 534	16,9%
- Комісійний дохід	255 644	292 985	37 341	14,6%
- Комісійні витрати	121 959	136 766	14 806	12,1%
Торговельний дохід	16 043	11 034	-5 009	-31,2%
Інший дохід	38 820	24 832	-13 989	-36,0%
Чистий операційний дохід	1863 631	2257 031	393 401	21,1%
Загальні адміністративні витрати	629 020	731 915	102 896	16,4%
Прибуток від операцій	1234 611	1525 116	290 505	23,5%
Чисті витрати на формування резервів	960 115	813 908	-146 207	-15,2%
Прибуток до оподаткування	274 496	711 208	436 712	159,1%
Витрати на податок на прибуток	49 423	130 135	80 712	163,3%
Прибуток після оподаткування	225 073	581 073	356 000	158,2%

Інший дохід Банку склав 24,8 млн. грн., що на - 14,0 млн. грн. (-36,0%) нижче 2020 року. На падіння інших доходів вплинули законодавчі обмеження на період дії карантину нарахування штрафів та пеней за порушення клієнтами термінів обслуговування кредитів. Даний вид доходів є характерним для банків, що активно займаються роздрібною кредитуванням.

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2021 році збільшився на 393,4 млн. грн. (21,1%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 257,0 млн. грн.. В той же час, **адміністративні витрати** за 2021 рік склали 731,9 млн. грн. та зросли на 102,9 млн. грн. (16,4%), що, в першу чергу, пов'язано з ростом об'ємів бізнесу. При цьому, показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 32,4% та залишається значно нижче, ніж по банківській системі в цілому (53,5%).

У порівнянні з минулим роком **витрати на формування резервів** за 2021 рік зменшилися на 146,2 млн.грн. (15,2%) та склали 813,9 млн. грн. Зменшення витрат на резерви пов'язано з наступними факторами:

- формування в 2020 році резервів на покриття можливих кредитних збитків, що було пов'язано з впливом пандемії коронавірусу COVID-19 на дисципліну обслуговування клієнтами кредитної заборгованості;
- краща якість нових продаж в карантинний період внаслідок своєчасного коригування кредитних політик та системи прийняття рішень у відповідності до нових умов діяльності.

В Банку побудована ефективна кредитна політика та налагоджено ефективний процес стягнення проблемної заборгованості.

6. ПІДСУМКИ ДІЯЛЬНОСТІ

У своїй діяльності Правління Банку керувалося принципами та вимогами, встановленими Статутом Банку, рішеннями Зборів і Наглядової ради, Положенням про Правління, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих органів.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 923 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2021 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2021-2023 роки. Правлінням Банку досягнуто всіх ключових цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2021 рік. Зокрема, збільшено обсяги продажів до більше 4,5 млрд. грн. за рік (на 71%), збільшено обсяг кредитного портфелю на 27%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 11%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено виконання регуляторних вимог, встановлених Національним банком України, продовжено розвиток цифрового банку – O.Bank.

Результати діяльності за 2021 рік стали найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2021 рік склав 581,1 млн. грн. (у 2020 – 225,1 млн. грн.), що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності. Відповідно до Стратегічного плану на 2021 – 2023 роки Банком в черговий раз було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 150,0 млн.грн.

Досягнення цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до нових вимог ринку.

Правління Банку протягом 2021 року продовжувало спрямовувати фокус діяльності на вжиття заходів для зменшення негативного впливу пандемії COVID-19 та її наслідків. Вживалися необхідні заходи для забезпечення фінансової стійкості банку, підтримання стабільної якості кредитного портфелю, орієнтацію на дистанційні та он-лайн канали продажу продуктів банку. Значну увагу було приділено забезпеченню дотримання вимог карантинних норм та безпеки клієнтів та персоналу банку: забезпечення працівників засобами індивідуального захисту, проведення профілактичних заходів в відділеннях та офісах для забезпечення безпечних умов праці, запровадження дистанційних умов праці.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2020 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2021 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними та якісними фінансовими показниками розвитку, так і якісними показниками обслуговування клієнтів.

Голова Правління



М.В.Власенко

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	655,091	723,995
Кредити та аванси клієнтам	7	4,804,462	3,790,052
Інвестиції в цінні папери	8	138,515	142,503
Інвестиційна нерухомість	9	6,968	7,112
Поточні податкові активи		9	9
Відстрочені податкові активи		15,243	10,913
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	80,486	66,190
Основні засоби	11	180,001	159,260
Інші фінансові активи	12	171,773	153,250
Інші нефінансові активи	13	20,758	28,712
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		6,073,326	5,082,016
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4,956	4,956
Кошти клієнтів	16	4,237,530	3,827,894
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	649
Загальна сума забезпечень, в тому числі	18	108,346	73,711
забезпечення винагород працівникам		100,434	73,711
інші забезпечення		7,912	-
Інші фінансові зобов'язання	19	126,975	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	20	10,887	10,219
Поточні податкові зобов'язання		41,532	36,953
Субординований борг	21	79,985	82,124
Загальна сума зобов'язань		4,610,211	4,149,974
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	323,073	298,742
Нерозподілений прибуток		581,905	365,979
Емісійні різниці	22	196,641	120,972
Резервні та інші фонди банку	23	334,693	118,714
Інші резерви	23	26,803	27,635
Загальна сума власного капіталу		1,463,115	932,042
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,073,326	5,082,016

Банк змінив класифікацію та подання деяких статей Звіту про фінансовий стан. Презентацію порівняльної інформації було змінено відповідно (Примітка 4).

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(Звіт про фінансові результати) за 2021 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	25	2,423,041	2,207,282
Процентні витрати	25	(358,094)	(532,199)
Чистий процентний дохід		2,064,947	1,675,083
Комісійні доходи	26	292,985	255,644
Комісійні витрати	26	(136,766)	(121,959)
Інші доходи		1,200	1,200
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		11,660	17,167
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(627)	(1,124)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(812,327)	(960,140)
Інші прибутки (збитки)	28	23,631	33,259
Витрати на виплати працівникам	29	(380,303)	(343,631)
Амортизаційні витрати	29	(76,408)	(69,176)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(275,204)	(216,212)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,581)	24
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		711,207	270,135
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	1	4,361
Прибуток до оподаткування		711,208	274,496
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	30	(130,135)	(49,423)
Прибуток за рік		581,073	225,073
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		581,073	225,073
Прибуток на акцію:			
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	31	1,92	0,75

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2021 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок попереднього звітного періоду	298,742	120,972	99,808	28,467	378,980	926,969
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	225,073	225,073
Сукупний дохід	-	-	-	-	225,073	225,073
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 23)	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками (Примітка 22)	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	581,073	581,073
Сукупний дохід	-	-	-	-	581,073	581,073
Випуск власного капіталу (Примітка 22)	24,331	75,669	-	-	-	100,000
Розподіл до резервних фондів (Примітка 23)	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками (Примітка 22)	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець поточного звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2021 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	711,208	274,496
Коригування:		
Знос та амортизація	76,408	69,176
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	821,820	960,116
Амортизація дисконту/(премії)	(33,603)	23,391
Результат від переоцінки іноземної валюти	627	1,124
(Нараховані процентні доходи)	(2,423,041)	(2,207,282)
Нараховані процентні витрати	358,094	532,199
Процентні доходи отримані	2,201,760	1,995,579
Процентні витрати сплачені	(346,994)	(568,072)
Інший рух коштів, що не є грошовим	26,724	3,754
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,393,003	1,084,481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,521,881)	(382,814)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(12,979)	(57,568)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(217)	538
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	409,725	(408,962)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(8,617)	(15,744)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(624)	(151)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	258,410	219,780
Податок на прибуток, що сплачений	(129,887)	(36,722)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	128,523	183,058
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	136,391	190,220
Придбання цінних паперів	(136,812)	(141,373)
Придбання основних засобів	(66,577)	(20,019)
Придбання нематеріальних активів	(14,296)	(23,452)
Надходження від продажу основних засобів	-	192
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(81,294)	5,568
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія акцій (Примітка 22)	100,000	-
Погашення зобов'язань з оренди (Примітка 19)	(39,355)	(37,641)
Виплата процентів за субординованим боргом (Примітка 21)	(3,929)	(4,721)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням (Примітка 19)	(4,391)	(5,932)
Виплата дивідендів (Примітка 22)	(150,000)	(220,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(97,675)	(268,294)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(18,458)	56,482
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(68,904)	(23,186)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	723,995	747,181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	655,091	723,995

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер